

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos

Informe resumen



Fecha: 31/10/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2006

NIF
V84593961
Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Barclays Bank PLC
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos

Bancaja
Barclays Bank PLC
Calyon
Dexia Bank
Fortis Bank
IXIS CIB
Banco Pastor
Banco Sabadell

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
JP Morgan

Depositario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Valores emitidos: Bonos de Titulización

Emisión de Bonos									
Serie Código ISIN	Fecha emisión Nº bonos	Nominal (Unitario Bono / Total Serie / %Factor)		Clase de interés Índice y margen Fechas de Pago	Tipo de Interés próximo cupón	Amortización		Calificación Fitch / Moody's	
		Actual	Inicial			Vencimiento Final (legal) / frecuencia	Próxima	Actual	Inicial
Serie A1 ES0312888003	07/02/2006 2.000		100.000,00 200.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,010% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2019	25/06/2007 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	"Pass-Through"	AAAsf Aaa (sf)	AAA Aaa
Serie A2 ES0312888011	07/02/2006 17.000	18.889,09 321.114.530,00 18,89%	100.000,00 1.700.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,130% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/12/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	27/12/2019 "Pass-Through" Secuencial / Prorrata según circunstancias	A+sf Aa1 (sf)	AAA Aaa
Serie B ES0312888029	07/02/2006 520	100.000,00 52.000.000,00 100,00%	100.000,00 52.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,280% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,0000% 27/12/2019 0,000000 Bruto 0,000000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	A+sf A3 (sf)	A+ Aa3
Serie C ES0312888037	07/02/2006 250	100.000,00 25.000.000,00 100,00%	100.000,00 25.000.000,00	Variable Euribor 3M+0,560% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	0,1600% 27/12/2019 41,333333 Bruto 33,480000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	BBB+sf Ba3 (sf)	BBB+ Baa1
Serie D ES0312888045	07/02/2006 230	100.000,00 23.000.000,00 100,00%	100.000,00 23.000.000,00	Variable Euribor 3M+2,500% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	2,1000% 27/12/2019 542,500000 Bruto 439,425000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar "Pass-Through" Prorrata inicio diferido / Secuencial	B+sf Ca (sf)	BB+ Ba2
Serie E ES0312888052	07/02/2006 226	100.000,00 22.600.000,00 100,00%	100.000,00 22.600.000,00	Variable Euribor 3M+4,000% 25.Mar/Jun/Sep/Dic	3,6000% 27/12/2019 930,000000 Bruto 753,300000 Neto	25/09/2043 Trimestral 25.Mar/Jun/Sep/Dic	A determinar Por reducción Fondo Reserva	CCsf C (sf)	CCC- Caa3
Total		443.714.530,00	2.022.600.000,00						

Vida media y amortización final (en años) estimadas a Fecha de Pago según diferentes hipótesis de % de tasa constante de amortización anticipada o prepago (TACP)												
		% TACP Mensual		0,17	0,25	0,34	0,43	0,51	0,60	0,69	0,78	
		% TACP Anual equivalente		2,00	3,00	4,00	5,00	6,00	7,00	8,00	9,00	
Serie A2	Con amortización opcional *	Vida media	Años	4,32	4,00	3,71	3,51	3,25	3,07	2,90	2,75	
		Amort. final	Años	7,01	6,50	6,01	5,75	5,25	5,01	4,75	4,50	
		Fecha	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	4,74	4,44	4,16	3,91	3,68	3,47	3,28	3,11	
		Amort. final	Años	10,26	9,76	9,50	9,01	8,50	8,25	7,75	7,50	
		Fecha	25/12/2029	25/06/2029	25/03/2029	25/09/2028	25/03/2028	25/12/2027	25/06/2027	25/03/2027		
Serie B	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,01	6,50	6,01	5,75	5,25	5,01	4,75	4,50	
		Amort. final	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024	
		Fecha	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	11,64	11,19	10,75	10,31	9,89	9,49	9,10	8,72	
		Amort. final	Años	12/05/2031	29/11/2030	20/06/2030	13/01/2030	13/08/2029	18/03/2029	27/10/2028	13/06/2028	
		Fecha	25/09/2032	25/06/2032	25/12/2031	25/06/2031	25/03/2031	25/09/2030	25/03/2030	25/12/2029	25/09/2029	
Serie C	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,01	6,50	6,01	5,75	5,25	5,01	4,75	4,50	
		Amort. final	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024	
		Fecha	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	13,79	13,48	13,15	12,80	12,42	12,04	11,65	11,26	
		Amort. final	Años	08/07/2033	16/03/2033	13/11/2032	08/07/2032	23/02/2032	05/10/2031	17/05/2031	26/12/2030	
		Fecha	25/03/2034	25/12/2033	25/09/2033	25/06/2033	25/03/2033	25/12/2032	25/06/2032	25/03/2032		
Serie D	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,01	6,50	6,01	5,75	5,25	5,01	4,75	4,50	
		Amort. final	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024	
		Fecha	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	15,96	15,73	15,50	15,26	15,02	14,77	14,51	14,25	
		Amort. final	Años	06/09/2035	14/06/2035	21/03/2035	25/12/2034	28/09/2034	30/06/2034	27/03/2034	19/12/2033	
		Fecha	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	
Serie E	Con amortización opcional *	Vida media	Años	7,01	6,50	6,01	5,75	5,25	5,01	4,75	4,50	
		Amort. final	Años	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024	
		Fecha	25/09/2026	25/03/2026	25/09/2025	25/06/2025	25/12/2024	25/09/2024	25/06/2024	25/03/2024		
	Sin amortización opcional *	Vida media	Años	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76	20,76	
		Amort. final	Años	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	
		Fecha	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	25/06/2040	

* Ejercicio de amortización anticipada opcional cuando el saldo vivo de los activos titulizados sea inferior al 10% del saldo vivo inicial.
Hipótesis de morosidad y fallos de los activos titulizados: 0%.

Mejora de crédito y otras operaciones financieras

Mejora crediticia (MC)					
		Actual	% MC	A la emisión	
				% MC	% MC
Clase A	72,37%	321.114.530,00	26,96%	93,94%	1.900.000.000,00
Serie A1	0,00%	0,00	9,89%	200.000.000,00	6,13%
Serie A2	72,37%	321.114.530,00	84,05%	1.700.000.000,00	
Serie B	11,72%	52.000.000,00	14,61%	52.000.000,00	3,53%
Serie C	5,63%	25.000.000,00	8,67%	25.000.000,00	2,28%
Serie D	5,18%	23.000.000,00	3,21%	23.000.000,00	1,13%
Serie E	5,09%	22.600.000,00	1,12%	22.600.000,00	
Emisión de Bonos		443.714.530,00		2.022.600.000,00	
Fondo de Reserva	3,21%	13.511.996,74		1,13%	22.600.000,00

Otras operaciones financieras (actual)			
Activo		Saldo	Interés
Cuenta de Tesorería		18.819.725,24	-0,396%
Ppales. cobrados ptes de ingreso		159.048,13	
Ints. cobrados ptes de ingreso		9.330,26	
Pasivo	Disponible	Saldo	Interés
Préstamo Gastos Iniciales L/P		0,00	0,00
Línea Liquidez A1	0,00	0,00	
Préstamo Gastos Iniciales C/P		0,00	0,00

BANCAJA 9 Fondo de Titulización de Activos



Informe resumen

Fecha: 31/10/2019
Divisa: EUR

Fecha constitución
02/02/2006

NIF
V84593961

Sociedad Gestora
Europea de Titulización, S.G.F.T

Originador/Cedente Activos
Bankia

Administrador Activos
Bankia

Directores Emisión Bonos
Bancaja
Barclays Bank PLC
Calyon

Aseguradores y Colocadores Bonos
Bancaja
Barclays Bank PLC
Calyon
Dexia Bank
Fortis Bank
IXIS CIB
Banco Pastor
Banco Sabadell

Agente Pago Bonos
BNP Paribas

Mercado Negociación
AIAF Mercado de Renta Fija

Registro Contable Bonos
Iberclear

Cuenta Tesorería
Citibank

Préstamo Gastos Iniciales
Bankia

Permuta Intereses
JP Morgan

Depositarario Activos
Bankia

Auditor Fondo
KPMG Auditores

Línea Liquidez A1
JPMorgan Chase SE

Activos titulizados: Préstamos hipotecarios vivienda (CTHs)

General			
	Actual	A la constitución	
Número	6.934	15.750	
Principal			
Pendiente vencimiento	431.436.220,09	1.998.118.778,92	
Medio	62.220,40	126.864,68	
Mínimo	0,00	1,62	
Máximo	513.828,11	981.576,54	
Interés nominal			
Medio ponderado	0,74%	3,27%	
Mínimo	0,14%	2,30%	
Máximo	2,22%	4,53%	
Vencimiento final			
Media ponderada (meses)	170	325	
Mínimo	02/11/2019	01/12/2006	
Máximo	05/09/2040	05/09/2040	
Índice de referencia (distribución por principal pendiente de vencimiento)			
EURIBOR/MIBOR a 1 año	0,00%	0,09%	
EURIBOR/MIBOR a 1 año (M. Hipotecario)	100,00%	99,91%	

Amortización anticipada					
	Mes actual	Últimos 3 meses	Últimos 6 meses	Últimos 12 meses	Histórica
Tasa mensual constante	0,28%	0,24%	0,27%	0,29%	0,52%
Tasa anual equivalente	3,30%	2,88%	3,21%	3,38%	6,06%

Principal pendiente de vencimiento / valor tasación (P/V/T)				
	Actual		A la constitución	
	% Cartera	% P/V/T	% Cartera	% P/V/T
0,01 - 10%	1,25	6,91	0,04	8,25
10,01 - 20%	5,32	15,74	0,28	16,13
20,01 - 30%	12,46	25,27	1,10	25,87
30,01 - 40%	17,95	35,57	2,48	35,62
40,01 - 50%	33,75	45,60	4,96	45,64
50,01 - 60%	23,77	55,15	7,84	55,47
60,01 - 70%	5,48	62,49	15,12	65,86
70,01 - 80%	0,02	70,41	35,22	76,53
80,01 - 90%			16,22	84,75
90,01 - 100%			16,76	96,18
Medio ponderado	42,40		74,60	
Mínimo	0,00		0,00	
Máximo	70,41		99,99	

Distribución geográfica		
	Actual	A la constitución
Andalucía	11,63%	10,64%
Aragón	0,73%	0,85%
Asturias	0,37%	0,35%
Canarias	7,23%	6,29%
Cantabria	0,09%	0,06%
Castilla y León	2,85%	2,67%
Castilla-La Mancha	3,40%	3,88%
Cataluña	13,99%	14,12%
Comunidad Valenciana	34,63%	37,24%
Extremadura	0,24%	0,26%
Galicia	1,78%	1,44%
Islas Baleares	5,40%	5,35%
La Rioja	0,41%	0,60%
Madrid	12,56%	11,49%
Murcia	2,64%	2,62%
Navarra	1,20%	1,16%
País Vasco	0,87%	0,97%

Morosidad actual										
Antigüedad	Número de activos	Deuda vencida impagada					Deuda pendiente de vencer	Deuda total		% Deuda Total / Valor tasación
		Principal	Intereses	Otros	Total	%			%	
Impagados										
De > 0 a = 1 Mes	139	44.800,33	5.003,08	2.400,00	52.203,41	0,68	9.777.045,07	9.829.248,48	22,84	40,54
De > 1 a = 2 Meses	40	35.375,19	3.999,12	1.770,06	41.144,37	0,54	3.497.807,23	3.538.951,60	8,22	39,51
De > 2 a = 3 Meses	26	37.111,73	4.482,84	0,00	41.594,57	0,54	2.501.047,12	2.542.641,69	5,91	34,37
De > 3 a = 6 Meses	19	36.199,79	4.763,71	0,00	40.963,50	0,53	1.388.535,58	1.429.499,08	3,32	46,96
De > 6 a < 12 Meses	22	81.497,90	8.841,84	0,00	90.339,74	1,18	1.477.419,36	1.567.759,10	3,64	40,66
De = 12 a < 18 Meses	16	91.610,35	11.063,74	1.824,14	104.498,23	1,36	1.005.825,87	1.110.324,10	2,58	40,72
De = 18 a < 24 Meses	9	53.063,58	6.351,97	0,00	59.415,55	0,78	375.069,74	434.485,29	1,01	44,05
De ≥ 2 Años	226	5.842.119,42	1.384.493,47	5.086,56	7.231.699,45	94,39	15.350.846,24	22.582.545,69	52,47	54,32
Subtotal	497	6.221.778,29	1.428.999,77	11.080,76	7.661.858,82	100,00	35.373.596,21	43.035.455,03	100,00	46,38
Dudosos (subjetivos)										
De = 18 a < 24 Meses	1	21.970,74	325,99	0,00	22.296,73	0,26	0,00	22.296,73	0,26	7,22
De ≥ 2 Años	141	7.580.415,96	922.537,70	0,00	8.502.953,66	99,74	0,00	8.502.953,66	99,74	36,01
Subtotal	142	7.602.386,70	922.863,69	0,00	8.525.250,39	100,00	0,00	8.525.250,39	100,00	35,63
Total	639	13.824.164,99	2.351.863,46	11.080,76	16.187.109,21		35.373.596,21	51.560.705,42		